

IBM Algo Risk Content on Cloud

Esta Descripción del Servicio describe el Servicio de Cloud. Los documentos de pedidos aplicables proporcionan precios y detalles adicionales sobre el pedido del Cliente.

1. Servicio de Cloud

IBM Algo Risk Content on Cloud es una oferta de datos como servicio en la cual la salida creada por el equipo de IBM de investigadores (según se describe más detalladamente a continuación) se pone a disposición del Cliente como respuesta a consultas estructuradas realizadas por el Cliente a través de una interfaz basada en web. Cuando se utiliza en este documento de Descripción del Servicio, el término "salida" significa cualquier material disponible para el Cliente a través del Servicio de Cloud, incluyendo la jerarquía de tales materiales y la metodología a través de la cual se crean. En este Servicio de Cloud, el contenido se limita a consultas que el Cliente puede elegir guardar utilizando palabras clave y otro texto de búsqueda que el Cliente entre en el sistema, y la salida se trata de modo distinto que este contenido, porque es propiedad de IBM, no del Cliente. Por lo que respecta a la relación entre el Cliente e IBM, la salida es propiedad de IBM, y contiene el material bajo copyright valioso y propiedad de IBM o de sus licenciadores.

Requisitos de datos

La creación de la salida depende de que IBM tenga acceso a determinados datos proporcionados por uno o más proveedores terceros. El Cliente acepta las provisiones establecidas en el apartado "Condiciones de Datos de Terceros – Proveedor de Datos Directos – Fitch Solutions" que establecen los términos y las condiciones para el uso de los datos, y que también se aplican al uso de la salida. En caso de que IBM tenga restringido el acceso a los datos de terceros necesarios para prestar el Servicio de Cloud, por cualquier motivo, cada parte puede terminar esta Descripción del Servicio y, si la terminación la efectúa únicamente IBM, IBM reembolsará al Cliente el saldo restante de las tarifas pagadas por el Cliente y que todavía no se hayan consumido en la fecha de la terminación.

1.1 Ofertas

El Cliente puede seleccionar entre las siguientes ofertas disponibles.

1.1.1 IBM Algo FIRST

La oferta de Servicio de Cloud de IBM Algo FIRST es una BD de referencias de Cliente de riesgos operativos centrados en el sector de los servicios financieros. Estas referencias de Cliente pueden utilizarse para ayudar al Cliente a satisfacer los requisitos de elementos de datos externos para los programas Basel II o III, Solvency II o Regulatory Compliance (Conformidad con la Normativa).

La BD se actualiza con regularidad y proporciona referencias nuevas y actualizadas al Cliente para que pueda revisarlas y descargarlas cuando las necesite.

IBM Algo FIRST proporciona lo siguiente:

a. Funciones Básicas para todos los tipos de usuarios

- (1) Acceso al sitio web de IBM Algo FIRST con un ID de usuario y una contraseña a través de la interfaz web principal que permite al Cliente buscar sucesos utilizando determinados parámetros (descritos con mayor profundidad en el Manual de IBM Algo FIRST), incluyendo nombres de empresa, nombres de jerarquía, fechas y pérdidas.
- (2) Permite al Cliente guardar criterios para ejecutar la búsqueda de nuevo en el futuro.
- (3) Permite al Cliente ver los resultados de las búsquedas en formato de tabla y mostrar gráficas que desglosen los resultados en jerarquías en las cuales se indexan los datos.
- (4) Permite al Cliente descargar los resultados de búsqueda en formato .CSV, .RTF o .PDF.
- (5) Permite al Cliente descargar otros documentos de soporte, como boletines mensuales, estadísticas trimestrales, documentos técnicos y guías.
- (6) Permite al Cliente configurar plantillas descargadas (seleccionando los campos preferibles para la finalidad de descarga).

- (7) Permite al Cliente configurar alertas en relación con las búsquedas guardadas (para informar a los usuarios acerca de nuevos sucesos para visualizar en la BD).
- b. Tipos de Usuario Autorizados
- (1) Los Usuarios de FIRST Estándar tienen acceso a todas las Funciones Básicas.
 - (2) Los usuarios de FIRST de Administración Externa tienen acceso a las mismas prestaciones que los Usuarios de FIRST Estándar, así como acceso a las siguientes prestaciones de Administración Externa: configuración de usuarios de FIRST para su organización, incluyendo la configuración de usuarios nuevos dentro de sus derechos de titularidad de usuario; suprimir usuarios; restablecer contraseñas y cambiar la información básica acerca de los usuarios.

Para poder acceder al servicio, los Clientes del Servicio de Cloud deben cumplir los requisitos de navegador y cifrado mínimos siguientes:

- La conexión al Servicio de Cloud requiere el uso del protocolo TLS 1.2 o superior.
- Cifrado mínimo de 128 bits para todos los datos transmitidos y recibidos.
- Se requiere Internet Explorer 9 o superior, o bien Firefox 45 o superior, como mínimo.

1.1.2 IBM Algo OpData

IBM Algo OpData es una BD cuantitativa de sucesos de riesgos operativos suministrada en formato de archivo XLS, que se entrega a los Clientes cada dos años y que puede incorporarse con el propio sistema de riesgos del Cliente. Estos sucesos pueden utilizarse para ayudar al Cliente a satisfacer los requisitos de elementos de datos externos para los programas Basel II o III, Solvency II o Regulatory Compliance (Conformidad con la Normativa) para instituciones dedicadas a servicios financieros. La especialidad de IBM Algo OpData es suministrar "eventos de cola" con el objetivo de modelar riesgos operativos.

La BD proporciona sucesos nuevos y actualizados en cada release. Al igual que los sucesos, la BD también incluye un seguimiento de auditoría que identifica los cambios en los sucesos desde la versión anterior.

1.2 Servicios Opcionales

Además del Usuario Autorizado y el Acceso, los Clientes pueden elegir complementar el acceso a la oferta de Servicio de Cloud de IBM Algo FIRST con una opción de complemento de datos. El complemento de datos permite al Cliente incorporar los datos de FIRST con sus propios sistemas de software de riesgos.

1.2.1 IBM Algo FIRST Data Add-on XML Version

Esta versión puede integrarse con la mayoría de los sistemas de riesgos tal y como está, en formato XML. Mediante la utilización del esquema XML proporcionado, permite a los Clientes crear sus propios filtros e interfaces de programa para integrar los datos de FIRST con sus sistemas de riesgos. La versión XML de los datos de FIRST será proporcionada a los Clientes cada día, cada semana o cada mes.

1.2.2 IBM Algo FIRST Data Add-on FastMap Version

Esta versión ha sido diseñada específicamente para la integración con el módulo OpenPages ORM, versión 6.2.1 o superior. Se proporcionan instrucciones específicas acerca de cómo integrar este complemento de datos en OpenPages con el software OpenPages, cuya licencia debe ser obtenida por separado por parte del Cliente. La versión FastMap de los datos de FIRST será proporcionada a los Clientes cada día, cada semana o cada mes.

1.2.3 IBM Algo FIRST Data Add-on Security Directory Integrator Version, OpenPages GRC

Este complemento de datos es un método alternativo de integración con el módulo OpenPages ORM versión 7.2 o superior. Se proporcionan instrucciones específicas acerca de cómo crear líneas de ensamblaje en IBM Algo FIRST Data Add-on Security Directory Integrator Version, OpenPages GRC para integrar este complemento de datos con OpenPages, con el software OpenPages, cuya licencia debe ser obtenida por separado por parte del Cliente. El canal de datos de IBM Algo FIRST Data Add-on Security Directory Integrator Version, OpenPages GRC se proporciona a los Clientes únicamente una vez al día.

2. Fichas de Características de Protección y Tratamiento de Datos

El Anexo de Tratamiento de Datos (DPA) de IBM, en <http://ibm.com/dpa>, y las Fichas de Características de Protección y Tratamiento de Datos (referidas como fichas de datos o Suplementos del DPA) en los enlaces siguientes proporcionan información adicional de protección de datos para los Servicios de Cloud y sus opciones sobre los tipos de Contenido que pueden tratarse, las actividades de tratamiento involucradas, las características de protección de datos y detalles específicos sobre la retención y la devolución de Contenido. El DPA se aplica siempre que el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) europeo (UE/2016/679) resulte de aplicación a los datos personales incluidos en el Contenido.

<https://www.ibm.com/software/reports/compatibility/clarity-reports/report/html/softwareReqsForProduct?deliverableId=18792650D23511E48900E8F9867BF357>

3. Nivel de Servicio y Soporte Técnico

3.1 Contrato de Nivel de Servicio (SLA)

IBM proporciona al Cliente el siguiente acuerdo de nivel de servicio (SLA) de disponibilidad. IBM aplicará la compensación aplicable más alta en función de la disponibilidad acumulativa del Servicio de Cloud, como se muestra en la tabla siguiente. El porcentaje de disponibilidad se calcula como el número total de minutos en un mes contratado, menos el número total de minutos de Inactividad del Servicio en un mes contratado, dividido por el número total de minutos en un mes contratado. La definición de Inactividad del Servicio, el proceso de reclamación y la información acerca de cómo ponerse en contacto con IBM con respecto a los problemas de disponibilidad del servicio se encuentran en el manual de soporte del Servicio de Cloud de IBM, en la dirección

https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html.

disponibilidad	Crédito (% de la tarifa de suscripción mensual*)
Menos del 99,9%	2%
Menos del 99%	5%
Menos del 95%	10%

* La tarifa de suscripción es el precio contratado para el mes que está sujeto a la reclamación.

3.2 Soporte Técnico

El Soporte Técnico para el Servicio de Cloud, incluyendo detalles de contacto de soporte, niveles de gravedad, horas de disponibilidad de soporte, tiempos de respuesta y otros procesos e información de soporte, se encuentra seleccionando el Servicio de Cloud en la guía de soporte de IBM disponible en la dirección <https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/>.

4. Cargos

4.1 Métricas de Cargo

Las métricas de cargo por el Servicio de Cloud se especifican en el Documento Transaccional.

Se aplican a este Servicio de Cloud las métricas de cargo siguientes:

- Acceso es el derecho de acceder a la funcionalidad del Servicio de Cloud.
- Un Usuario Autorizado es un usuario exclusivo a quien se ha concedido acceso a los Servicios de Cloud de forma directa o indirecta (por ejemplo, a través de un programa, dispositivo o servidor de aplicaciones multiplexor) mediante cualquier método.
- Contrato Legacy es una unidad de medida con la que se puede adquirir la oferta de Servicio de Cloud. Los tipos de medidas de cargo Legacy ya no se comercializan activamente a través de IBM. Sin embargo, IBM puede, a discreción, aceptar incrementar los derechos de titularidad existentes del Cliente para que utilice determinadas versiones de la oferta de Servicio de Cloud (Legacy SaaS) bajo un tipo de autorización Legacy. Las ofertas de Servicio de Cloud adquiridas bajo un tipo de medida de cargo Legacy se indican mediante la anotación "Legacy", en el Documento Transaccional. El uso por parte del Cliente de todos los Legacy SaaS está sujeto a las condiciones de medidas de cargo especificadas en el contrato de conformidad por el que el Cliente adquirió originalmente la capacidad de utilizar Legacy SaaS (Contrato Legacy). Bajo ninguna circunstancia

los términos del Contrato Legacy se interpretarán como una ampliación del derecho del Cliente a utilizar Legacy SaaS más allá de la cantidad especificada en el Documento Transaccional, ni se considerará que ningún término que no sean los términos de medidas de cargo de Legacy SaaS especificados regula el uso de la oferta de Servicio de Cloud.

5. Términos Adicionales

Para los Acuerdos de Servicio de Cloud (o acuerdos de cloud base equivalentes) firmados antes del 1 de enero de 2019, se aplican las condiciones disponibles en <https://www.ibm.com/acs>.

5.1 Derecho de Titularidad Acumulativo - IBM Algo FIRST

El Acceso y el Usuario Autorizado no son medios alternativos para habilitar el uso de la oferta de Servicio de Cloud. Los Clientes deben obtener un derecho de titularidad de Acceso, así como derechos de titularidad de Usuario Autorizado suficientes para cubrir a todos los Usuarios de la oferta de Servicio de Cloud.

5.2 Efecto del Vencimiento / Terminación del Servicio de Cloud

Al vencer o terminarse esta Descripción del Servicio, el Cliente debe destruir la salida y todas las copias realizadas, pero puede guardar una copia de la salida (con exclusión de cualquier documentación suministrada a través del portal del Servicio de Cloud) con fines de archivo y copia de seguridad, siempre y cuando todos los títulos, marcas y avisos de copyright y limitaciones de responsabilidad y avisos de derechos limitados sean reproducidos con precisión en dicha copia. Esta copia de archivado únicamente puede utilizarse con el objetivo de cumplir las obligaciones de auditoría y de conformidad normativa del Cliente.

5.3 Condiciones de Uso adicionales para IBM Algo FIRST Data Add-on XML Version, IBM Algo FIRST Data Add-on FastMap Version, IBM Algo FIRST Data Add-on Security Directory Integrator Version, OpenPages GRC e IBM Algo OpData

Si el Cliente ha comprado IBM Algo FIRST Data Add-on XML Version, IBM Algo FIRST Data Add-on FastMap Version, IBM Algo FIRST Data Add-on Security Directory Integrator Version, OpenPages GRC o IBM Algo OpData, se permite al Cliente combinar la salida con cualquier producto de un tercero. El resto de los términos y condiciones dentro del Contrato y la Descripción del Servicio siguen siendo aplicables.

5.4 Condiciones de Datos de Terceros – Proveedor de Datos Directos – Fitch Solutions

- a. IBM ha firmado un Contrato con Fitch Solutions, Inc. (Fitch Solutions) para el suministro de determinada información (la Información de Fitch Solutions) que se utiliza para crear la salida.
- b. El Cliente acepta utilizar la Información de Fitch Solutions, en cualquier formato, únicamente como parte del Servicio de Cloud de conformidad con los términos del Contrato y de esta Descripción del Servicio.

5.4.1 Condiciones de Datos de Terceros – Condiciones de Uso Específicas de la Información de Fitch Solutions

- a. Aunque la Información de Fitch Solutions se basa en información obtenida a partir de fuentes que Fitch Solutions considera fiables, de buena fe, el Cliente acepta que Fitch Solutions no declara ni garantiza la precisión, corrección, integridad u oportunidad de ninguna parte de la Información de Fitch Solutions y acepta explícitamente la limitación contractual de Fitch Solutions respecto a que Fitch Solutions no auditará ni verificará la precisión de la información proporcionada a Fitch Solutions por ningún tercero, incluyendo, sin limitarse a ellos, los emisores, sus representantes, contables, consultores legales y otros.
- b. Fitch Solutions tampoco declara ni garantiza: (i) el diseño o el rendimiento de ninguna parte de la Información de Fitch Solutions; o (ii) que la Información de Fitch Solutions cubra ninguna de las necesidades u objetivos particulares del Cliente.
- c. Fitch Solutions no recomienda la adquisición o la venta de depósitos o productos financieros, no asesora sobre inversiones ni proporciona ningún servicio legal, de auditoría, contabilidad, tasación o actuarial. Una clasificación no es una opinión en relación con el valor de los depósitos. Algunos productos incluidos en la Información de Fitch Solutions pueden incluir aproximaciones teóricas derivadas matemáticamente o no matemáticamente sobre el valor de determinados depósitos. Fitch Solutions no declara ni garantiza que dichas evaluaciones, ni el software ni las metodologías,

estén libres de errores, que los datos de entrada suministrados a o por Fitch Solutions para el uso en sus evaluaciones estén completamente libres de errores, omisiones o defectos, o que las aproximaciones del valor generado por sus modelos y metodologías de evaluación se correspondan necesariamente con el precio de comercialización real que pueda obtenerse un día cualquiera para cualquier depósito concreto. Los usuarios de la Información de Fitch Solutions asumen toda la responsabilidad acerca de la verificación y la adecuación del uso de las evaluaciones. Algunos productos incluidos en la Información de Fitch Solutions pueden incluir opiniones relacionadas con la liquidez u otros atributos de los depósitos o los productos financieros. Fitch Solutions no declara ni garantiza la precisión, corrección, integridad u oportunidad de ninguna de estas opiniones. Fitch Solutions no es responsable ni culpable de ningún crédito, préstamo o de decisiones sobre alguna inversión, daños u otras pérdidas consecuencia de la confianza en el uso de la Información de Fitch Solutions o de la salida derivada de la Información de Fitch Solutions o que la incorpore.

- d. EXCEPTO EN RELACIÓN CON LAS GARANTÍAS EXPLÍCITAMENTE ESTABLECIDAS EN ESTE CONTRATO O ESTA DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO, LA INFORMACIÓN DE FITCH SOLUTIONS SE PROPORCIONA "TAL CUAL" Y TODOS LOS ERRORES Y EL RIESGO ÍNTEGRO EN RELACIÓN CON UNOS NIVELES SATISFACTORIOS DE CALIDAD, RENDIMIENTO, PRECISIÓN Y ESFUERZO SON RESPONSABILIDAD DEL CLIENTE. FITCH DECLINA LA RESPONSABILIDAD RESPECTO A CUALQUIER OTRA GARANTÍA O CONDICIÓN, IMPLÍCITA O EXPLÍCITA, INCLUIDAS PERO SIN LIMITARSE A, LAS GARANTÍAS O CONDICIONES IMPLÍCITAS DE COMERCIALIZACIÓN, IDONEIDAD PARA UN FIN CONCRETO Y AUSENCIA DE VIRUS Y CÓDIGO DAÑINO O INHABILITADOR. FITCH SOLUTIONS DECLINA ESPECÍFICAMENTE CUALQUIER GARANTÍA O DECLARACIÓN QUE AFIRME QUE LA INFORMACIÓN DE FITCH SOLUTIONS CUMPLIRÁ LOS REQUISITOS DE LOS CLIENTES, QUE EL FUNCIONAMIENTO O EL USO DE LA INFORMACIÓN DE FITCH SOLUTIONS Y/O SU USO SERÁN ININTERRUMPIDOS O ESTARÁN LIBRES DE ERRORES, QUE CUALQUIER DEFECTO EN LA INFORMACIÓN DE FITCH SOLUTIONS SERÁ CORREGIBLE O CORREGIDA, O QUE LA INFORMACIÓN DE FITCH SOLUTIONS SEA COMPATIBLE CON CUALQUIER PLATAFORMA ESPECÍFICA.

5.5 Restricciones Aplicables a la Salida

Con excepción de lo expresamente permitido por este Contrato y Descripción del Servicio o con el consentimiento previo por escrito de IBM, ni el Cliente ni ninguno de los Usuarios del Cliente pueden: (i) publicar, copiar, modificar, combinar, transferir o distribuir ninguna parte de la salida, (ii) realizar ingeniería inversa, descompilar, traducir, desensamblar o separar los componentes de la salida, (iii) sublicenciar, alquilar, vender, arrendar o de otro modo reempaquetar o redistribuir la salida ni ninguna parte de la salida; (iv) utilizar la salida o cualquier parte de la salida para la formación de terceros, uso compartido temporal comercial o las actividades de un gabinete de servicios; o (v) crear cualquier trabajo o producto, derivado en su totalidad o en parte de la salida.

No obstante, el Cliente puede, como parte de y en el curso ordinario de su negocio, reproducir para fines comerciales internos del Cliente exclusivamente (oralmente, por escrito o por medios electrónicos) en sus propias aplicaciones empresariales, informes, presentaciones, gráficas y otras publicaciones (colectivamente, Materiales) que incluyan fragmentos limitados de la salida sin el consentimiento previo por escrito de IBM, siempre que: (i) dichos fragmentos sean solo de apoyo y derivados de la esencia de los Materiales, (ii) el Cliente sea responsable de cualquier uso o distribución interna de la salida; y (iii) el Cliente se comprometa a no utilizar el derecho limitado de redistribuir los Materiales otorgados en este documento, ya sea (a) de forma recurrente, o (b) para desarrollarlos para la venta y/o distribución o para un producto o servicio que compita con cualquier producto o servicio de IBM, o (c) en relación con un prospecto u otro documento de oferta o documento que deba rellenarse bajo la legislación de seguridad de cualquier jurisdicción. En el caso de que el Cliente haga uso de tales Materiales según se permite en las cláusulas anteriores, en los Materiales siempre constará que IBM es la fuente de tales fragmentos con un aviso apropiado. El Cliente deberá permitir a IBM visualizar copias de los Materiales suministrando copias estáticas a IBM de los Materiales en formato electrónico o impreso con el único objetivo de confirmar que el Cliente utiliza y distribuye los Materiales en conformidad con las condiciones de este Contrato y Descripción del Servicio. En instancias en las cuales las clasificaciones reales u otros puntos de datos se muestren como parte de los Materiales, no pueden existir más de setenta y cinco (75) clasificaciones u otros puntos de datos presentados en una aplicación empresarial específica, informe, presentación, gráfica u otro tipo de publicación escrita.

Según lo establecido anteriormente, los fragmentos limitados de la salida: (i) no deben tener valor comercial independiente; (ii) no deben ser utilizados por el destinatario como sustitución de la salida; (iii) no se actualizan regularmente o sistemáticamente; y (iv) no se comercializan por separado.